حوكمة المصارف الإسلامية

مؤتمر المصارف الإسلامية في اليمن بين الواقع وآفاق المستقبل
صنعاء ٢٠-٢١ مارس ٢٠١٠ م

د . عبدالباري مشعل

المدير العام

شركة رقابة للاستشارات-بريطانيا





المحتويات

١. نشأة وتطور حوكمة الشركات و المصارف الإسلامية
٢. متطلبات الحوكمة في نظام الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
٣. تطوير أدلة الحوكمة على مستوى السلطة الإشرافية/المؤسسات الخاضعة لها
٤. مستقبل الحوكمة في المصارف الإسلامية



أهداف حوكمة المصارف الإسلامية

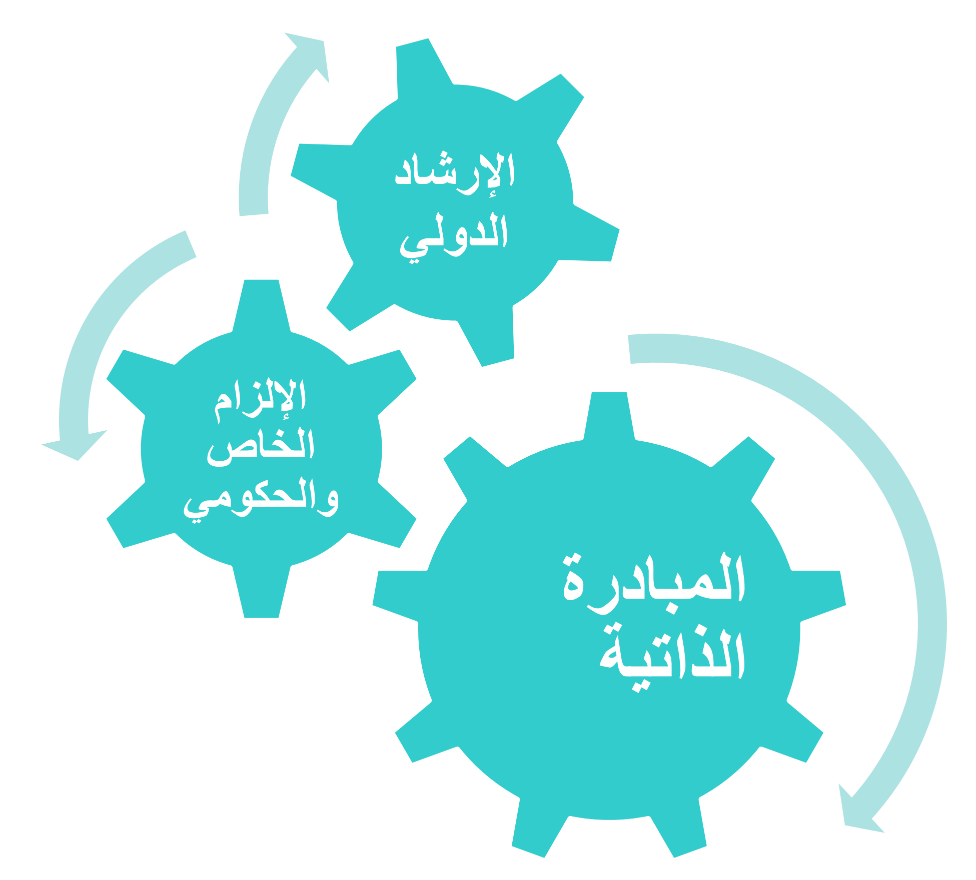
- تعزيز مسؤولية الإدارة عن تنفيذ المعاملات طبقاً للشريعة.
- تعزيز الموضوعية في إبداء الرأي الشرعي من جهات التدقيق الشرعي.
- تعزيز آليات المساءلة/المحاسبة.
- تحقيق العدالة بين جميع الأطراف: الإدارة المساهمون ذوو العلاقة
  - ذوو العلاقة : العملاء الموظفون جهات التدقيق الخارجي

الهدف النهائي

إنجاز جميع الأعمال طبقاً للشريعة



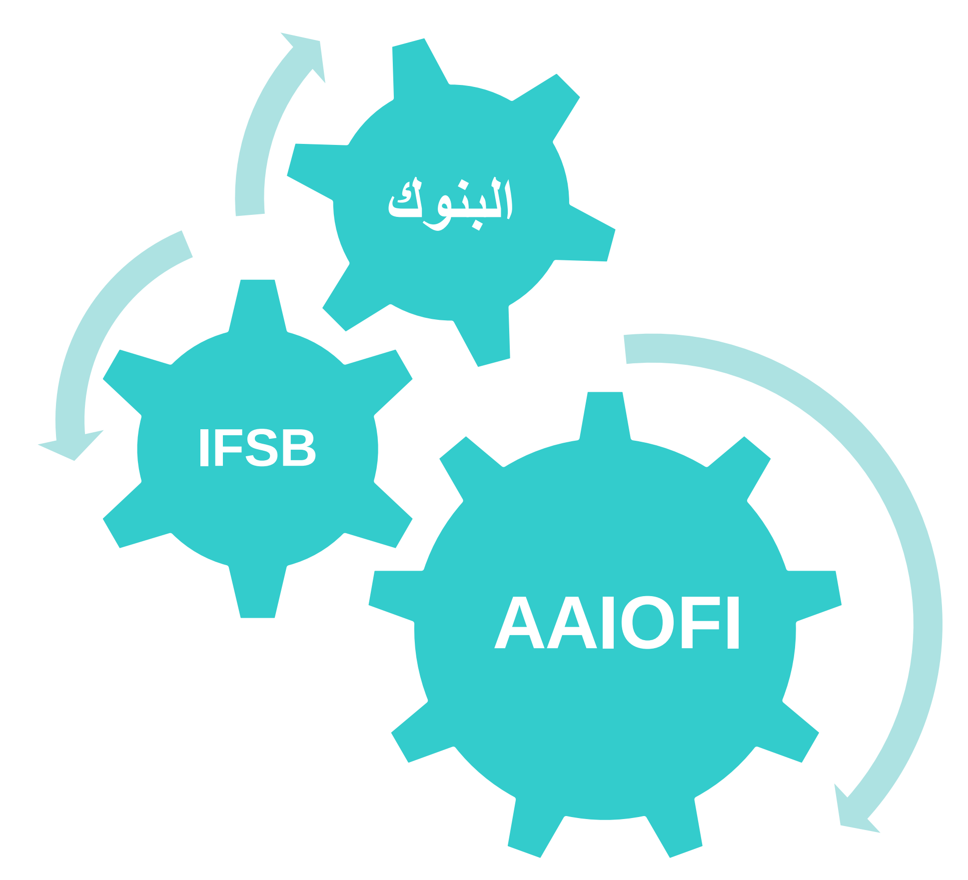
مراحل تطور حوكمة المصارف الإسلامية



إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



الجهات المعنية بالحوكمة في المصارف الإسلامية



إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



مراحل تطور حوكمة المصارف الإسلامية



إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [١]

تدقيق شرعي المصداقية

التدريب المتخصص القناعة

هيئة شرعية الهوية

اعتماد استراتيجية الالتزام الشرعي



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٢]

1. إدارة المؤسسة – مسؤولية الالتزام تقتضي التنفيذ والمتابعة – المراجعة الشرعية الداخلية
2. هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالبنك – مسؤولية التوجيه والمراجعة الشرعية اللاحقة
3. البنك المركزي - مسؤولية التأكد من أن العنصرين السابقين فاعلين على مستوى المؤسسة – تعليمات وتفتيش شرعي

إدارة المؤسسة المالية

هيئة الرقابة الشرعية

البنك المركزي والسلطات الإشرافية



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٣]

إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



ملخص نظم الرقابة في المصرف الإسلامي [٣]

نوع النظام	المرجعية	نطاق المراجعة	التقرير	اسم المراجع
المالية الخارجية	م.المحاسبة الإسلامية	التأكد من صدق وعدالة القوائم المالية	الجمعية العامة	محاسب قانوني
المالية الداخلية	م.المحاسبة الإسلامية المعتمدة	التأكد من صحة ودقة تسجيل العمليات في الدفاتر	لجنة المرجعة/ رئيس م. الإدارة	مراجع داخلي
الرقابة المصرفية	نظام مراقبة البنوك وإرشادات البنك المركزي في مجالات مختلفة منها إعداد نظام الرقابة الداخلية	التأكد من التزام المؤسسة بتعليمات البنك المركزي من حيث نسب السيولية والاحتياطي والشروط الائتمانية لمنح التسهيلات وباقي التعليمات والإرشادات	البنك المركزي	المفتش المصرفي
الشرعية الخارجية	قرارات الهيئة/المعايير الشرعية في حال اعتمادها	التاكد من التزام المؤسسة بالشريعة وإبداء رأي بذلك للجمعية العامة	الجمعية العامة	الهيئة الشرعية/ المراجع الشرعي الخارجي
الشرعية الداخلية	قرارات الهيئة /المعايير الشرعية في حال اعتمادها	التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة ورفع الملاحظات للجنة المراجعة للمعالجة	لجنة المراجعة/ رئيس م.الإدارة	المراجع الشرعي الداخلي
الشرعية المركزية	إرشادات البنك المركزي بشأن نظام الرقابة الشرعية الداخلية	التأكد من قدرة نظام الرقابة الشرعية الداخلية للبنك على ضمان الالتزام بالشريعة	البنك المركزي	المفتش الشرعي



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٤]

- الجمعية العامة
- البنك المركزي
  - مجلس الإدارة
  - المحاسب القانوني مراجع خارجي
  - الهيئة الشرعية والتدقيق الشرعي الخارجي
    - لجنة التدقيق
      - المراجعة الداخلية
      - الالتزام
      - المراجعة الشرعية الداخلية
    - لجنة الائتمان
    - اللجنة التنفيذية
      - الرئيس التنفيذي
        - مجموعات المساندة
          - المالية
          - الموارد
          - الإدارية
          - التقنية
        - مجموعات التشغيل
          - الخزينة والعلاقات الدولية
          - الشركات وكبار العملاء
          - التجزئة والأفراد

إعداد الدكتور عبدالباري مشعل





وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٥]

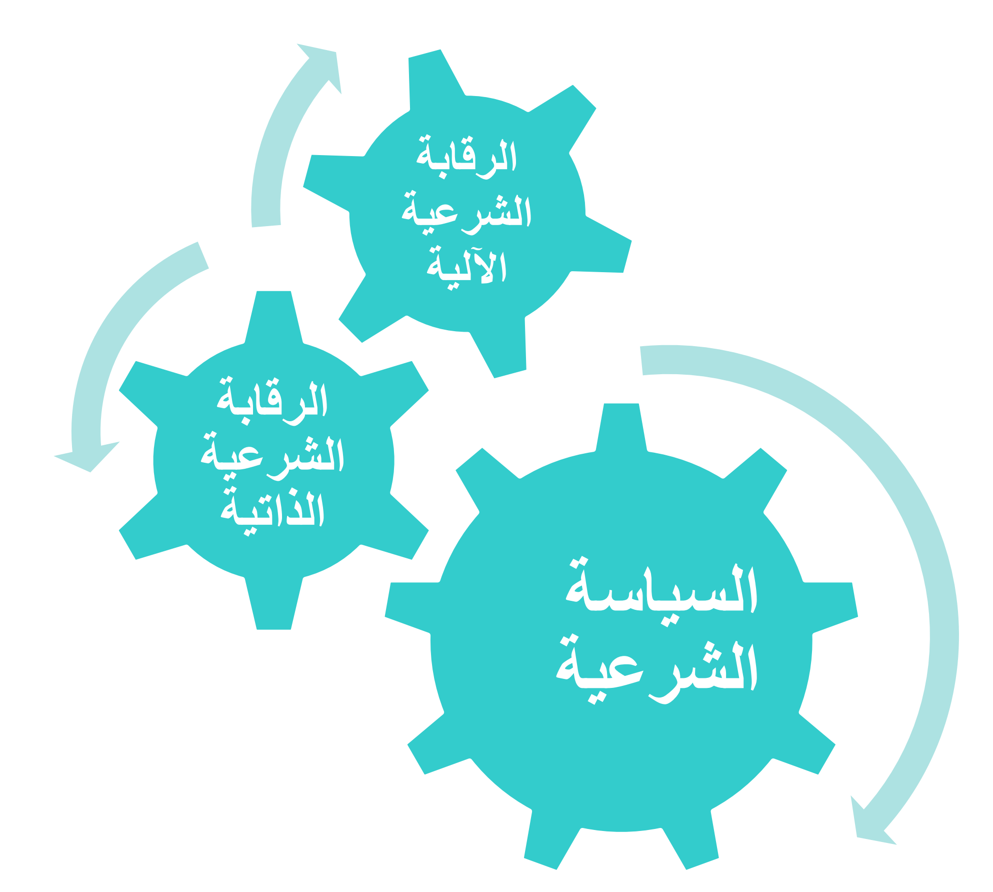
العنصر	المفهوم	المرجعية	مؤشر الفاعلية
مرجعية شرعية كافية	يمكن التنفيذ على أساسها	أدلة الإجراءات أدلة السياسات والصلاحيات لوائح العمل الداخلية	الشمول لجميع العمليات الشمول لجميع خطوات تنفيذ كل عملية إبراز المفاصل الشرعية للمعاملة
عاملون أكفاء مهنياً وشرعيا	الخبرة القابلية للتأهيل	دليل الموارد البشرية ميزانية التدريب	ضوابط التعيين والترقية والعلاوة المساءلة والفصل والتأهيل المستمر بالتدريب
الفصل بين الوظائف المتعارضة	الاستقلالية	لوائح الهيئة الشرعية لوائح المؤسسة	وظيفة التدقيق الشرعي والتنفيذ وظفية الفتوى والتنفيذ وظيفة الفتوى والتدقيق الداخلي وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي والخارجي
مراجعة شرعية داخلية	فريق المراجعة	لوائح المؤسسة لوائح المراجعة الشرعية	دليل إدارة المراجعة أدوات ووسائل تنفيذ التدقيق توثيق عملية الشرعي



إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٦]



إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٧]

رئيس وأعضاء هيئة الرقابة

-١- أمين هيئة الرقابة الشرعية

-٢- العضو/اللجنة التنفيذية

المساندة

المستشارون الشرعيون

فريق التدقيق الشرعي الخارجي

إعداد الدكتور عبدالباري مشعل

وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٧]

- التكوين
  - التخصص
  - الاستعانة
  - العدد

- توصيف المهام
  - الإجازة السابقة
  - المراجعة اللاحقة
  - تقرير التدقيق

- الصلاحيات
  - الإلزام
  - الفحص
  - الاتصال

وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٧]

الاستقلال

التعيين	التقرير
المكافأة	المساءلة
الاستغناء	مسئولية التنفيذ

الجمعية العمومية
مصدر الاستقلال

وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٧]

التوثيق

اللائحة

خطاب الارتباط

إجراءات الإجازة

إجراءات التدقيق

التقرير

وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٨]

التخطيط	التنفيذ	التوثيق
الشمول	الفحص	الخطة
الفهم	رأي الإدارة	أوراق العمل
المعاينة	الاستشارة والإشراف الجيد	التقرير

وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٨]

العنوان والجهة

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

- الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، وعلى آله وصحبه.
- إلى مساهمي شركة المدينة للتمويل والاستثمار:
- السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الافتتاحية

الغرض من الارتباط

نطاق العمل

طبيعة العمل

- وفقاً لعقد الارتباط الموقع معنا، قمنا بتدقيق العقود والمعاملات التي نفذتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٥م لإبداء الرأي في مدى التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية كما تم بيانها في الآراء والإرشادات القرارات الشرعية التي تم إصدارها من قبلنا

مسئولية الإدارة

- تقع مسؤولية الالتزام بتنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية كما تم بيانها من قبلنا على إدارة الشركة، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل في مدى التزام الشركة بذلك بناء على تدقيقنا.

إعداد الدكتور عبدالباري مشعل

وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٨]

نطاق عمل الهيئة

- لقد قمنا بتدقيقنا طبقاً لمعايير الضوابط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات والإقرارات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية كما تم بيانها من قبلنا.
- لقد قمنا بتدقيقنا على أساس فحص عينات من كل نوع من أنواع العقود والمعاملات المنفذة خلال الفترة، ونعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساسا مناسباً لإبداء رأينا.

الرأي

- في رأينا:
- إن المعاملات التي أبرمتها المؤسسة خلال الفترة المالية المتهية في // مطابقة لأحكام الشريعة الإسلامية الإسلامية كما تم بيانها من قبلنا.
- إن الشركة غير مخولة بإخراج الزكاة وتقع مسؤولية إخراجها على المساهمين.
- والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٨]

التاريخ

- ٢٥ ذو الحجة ١٤٢٦
- ٢٥ يناير ٢٠٠٦

توقيع الأعضاء

- .... رئيس هيئة الرقابة الشرعية
- .... عضوا
- .... عضوا

وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [٩]

1 - يتم الإفصاح عن المخالفة الشرعية الجوهرية وما اتخذته الهيئة من إجراء بشأنها سواء ترتب عليها أثر مالي محرم أو لم يترتب في نظر الهيئة

- الاقتراض الربوي من البنوك : ينص على المخالفة وموقف الهيئة تجاهها علماً أنه لا يترتب عليها أثر مالي غير شرعي في إيرادات الشركة
- الدخول في عقود غير شرعية في نظر الهيئة أدت إلى تحقيق إيرادات محرمة في نظر الهيئة، فينص في التقرير على رأي الهيئة ببطلان تلك العقود وتجنيب ما ترتب عليها من إيرادات والتزام البنك أو المؤسسة بالتجنيب فعلاً

2 – يتم الإفصاح عن تجنيب الإيرادات المحرمة التي تحققت من مصادر غير مشروعة تم الدخول فيها بناء على رأي الهيئة بجواز تسلمها كفوائد حسابات المراسلين، والجزء المحرم من إيرادات الشركات المختلطة سواء وزع أم لم يوزع

3 - لا يفصح عن المخالفات الشرعية في الإجراءات والمستندات التي لا يترتب عليها أثر مالي محرم أو لا تعد جوهرية في نظر الهيئة ويكتفى بمعالجتها داخلياً مع إدارة البنك أو المؤسسة

4 - الإفصاح عن المخالفات الشرعية الجوهرية متطلب نظامي وعدم الإفصاح عن المخالفات غير الجوهرية لا يلزم منه عدم معالجة هذه المخالفات داخليا بين الهيئة والمؤسسة

إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [١٠]

لجنة المراجعة

مدير إدارة التدقيق الشر عي

- المدقق الشرعي للمجموعات المساندة
- المدقق الشرعي لعمليات التجزئة
- المدقق الشرعي لعمليات الشركات
- المدق الشرعي لعمليات الخزينة والعلاقات الدولية



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [١٠]

- التكوين
  - المعرفة
  - المهارة
  - العدد
- توصيف المهام
  - تقويم نظام الرقابة
  - المراجعة اللاحقة
  - تقرير التدقيق
- الصلاحيات
  - استشاري
  - الفحص
  - الاتصال



إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [١٠]

نظام التدقيق الشرعي الداخلي

الاستقلال

رئيس مجلس الإدارة
مصدر الاستقلال

التقرير

المساءلة

مسئولية التنفيذ

مكانة مرموقة

إدارة
ضمن الهيكل
التنظيمي

التعيين

المكافأة

الاستغناء

إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [١٠]

التوثيق

دليل إدارة المراجعة

دليل إجراءات المراجعة

خطة التدقيق السنوي

برامج واستمارات التدقيق

التقرير



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [١٠]



التخطيط
- الشمول
- الفهم
- المعاينة

التنفيذ
- الفحص و تقويم النظام
- رأي الإدارة
- الاستشارة والإشراف الجيد

التوثيق
- الخطة
- أوراق العمل
- التقرير كل ربع سنة



وسائل حوكمة المصارف الإسلامية [١٠]

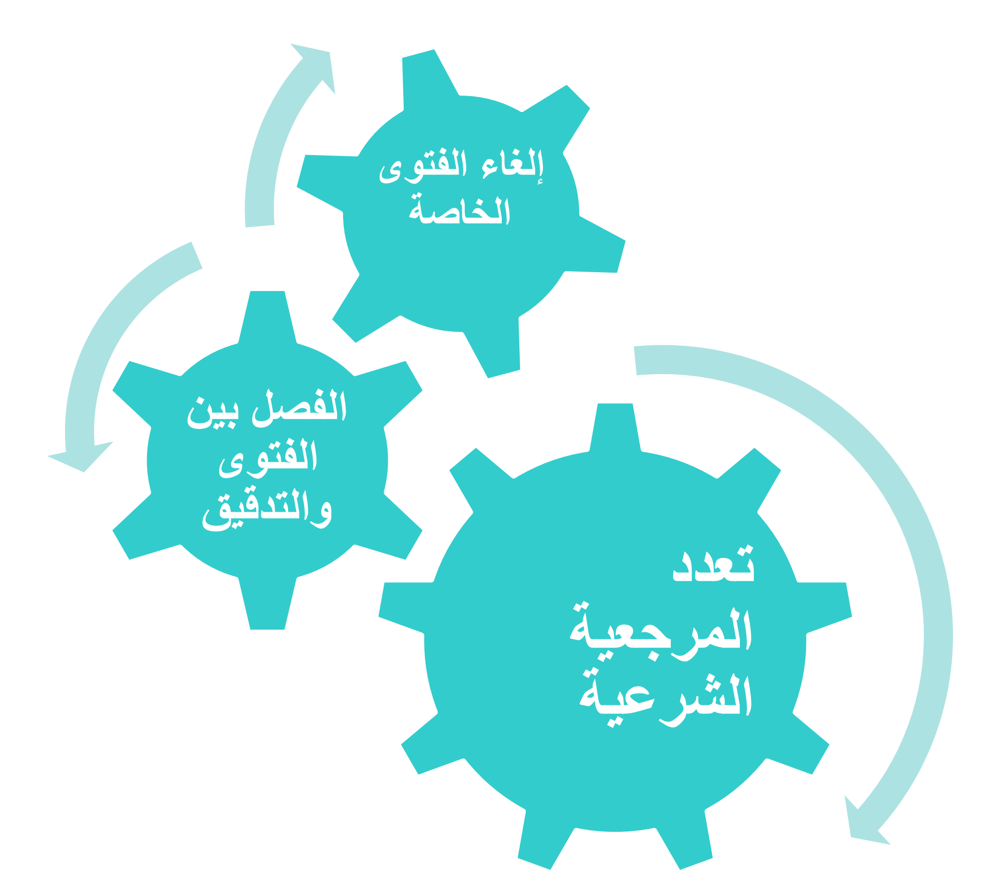
تقرير إدارة المراجعة الشرعية الداخلية
عن فترة الربع الأول لعام ٢٠٠٦
موجه إلى لجنة المراجعة

- مقدمة
- العمل الذي تم إنجازه : الخطة ـ المعاينة
- ملخص نتائج التدقيق
- صلب التقرير
- نصوص الملاحظات التفصيلية
- التوصيات والتعليقات والتوجيهات للتحسين
- ملحقات التقرير
- المستندات والمؤيدات المرفقة بالتقرير
- المتابعة
- الموضوعية

إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



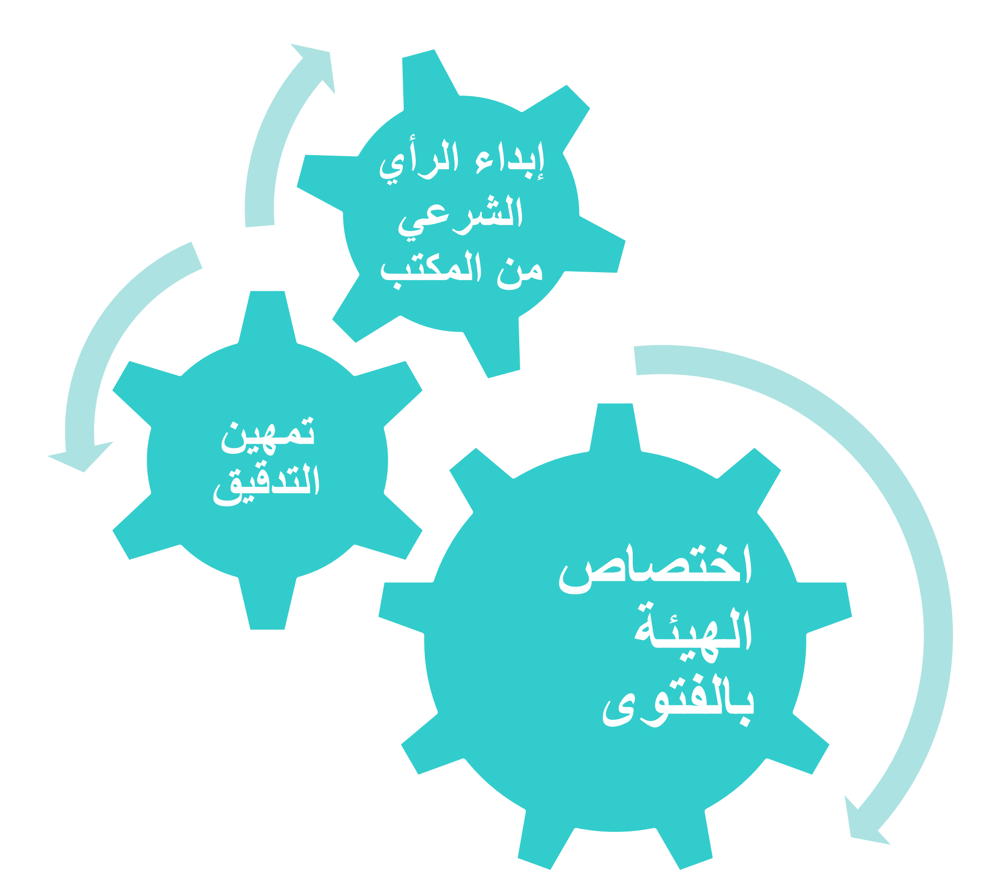
مستقبل حوكمة المصارف الإسلامية



إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



مستقبل حوكمة المصارف الإسلامية



إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



مستقبل حوكمة المصارف الإسلامية

إلغاء الفتوى الخاصة

إلغاء الهيئات في صورتها الحالية

تحول مهمة الهيئات من الإنشاء إلى التفسير

توحيد المرجعية الشرعية مركزيا/المعايير

إعداد الدكتور عبدالباري مشعل



شكراً لإصغائكم

د . عبدالباري مشعل

المدير العام

شركة رقابة للاستشارات-بريطانيا

شـركة خاصة مسـجلة برقم (06405981) ليدز – بريطانيا

Email: bari6667@gmail.com
Email: gm@raqaba.co.uk
Mobile: 00965 99648176
Fax : 00965 25357507
Websit: www.raqaba.co.uk